

أسعار الفوائد على التمويلات المختلفة التي تقدمها الشركة:

اسعار الفوائد على التمويلات	
اسم المنتج	سعر الفائدة الاسمية السنوية
تضامن	%18.0 - %16.2
موسمى	%17.40
تعليمى	%9.60
شراء حاسوب	%9.60
أمومة	%12.00
عمومى	%18.00
تحسين المنزل	%16.8 - %12.0
طاقة	%9.60
عشانك	%18
مكانك معنا	%15.60
مشروعك معنا 2022	%5
التكنولوجيا المالية (تمويل مشاريع)	%12

مثال توضيحي لكيفية احتساب سعر الفائدة الفعلي السنوي للمنتج	قيمة القرض بالدينار الأردني	عمر القرض بالأشهر	سعر الفائدة الفعلي (السنوية) *		اسم المنتج
			من - الى	الى من	
تمويل تضامن بمبلغ (800 دينار) على 12 شهر بفائدة (1.35%) القسط الشهري 77.5 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 37 %	3000 - 800	26 - 4	39.0%	33.0%	تضامن
تمويل موسمي بمبلغ (200 دينار) على 10 شهر بفائدة (1.45%) القسط الشهري 22.9 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 46 %	400 - 200	10 - 4	46.0%	43.0%	موسمي
تمويل شراء الحاسوب بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 129 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 20 %	10000 - 350	60 - 4	19.0%	20.0%	تعليمي
تمويل شراء الحاسوب بمبلغ (2590 دينار) على 24 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 129 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 20 %	4000 - 250	36 - 4	20.0%	22.0%	شراء حاسوب
تمويل أمومة بمبلغ (300 دينار) على 15 شهر بفائدة (1.0%) القسط الشهري 23 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 28 %	300	15 - 4	28.0%	26.0%	أمومة
تمويل عمومي بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (1.5%) القسط الشهري 141.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 39 %	3000 - 800	26 - 4	39.0%	36.0%	عمومي
تمويل تحسين منزل بمبلغ (3000 دينار) على 30 شهر بفائدة (1.3%) القسط الشهري 139.3 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 33 %	10000 - 1000	60 - 4	33.0%	24.0%	تحسين المنزل
تمويل طاقي بمبلغ (620 دينار) على 15 شهر بفائدة (0.8%) القسط الشهري 46.30 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 21 %	10000 - 250	60 - 4	19.0%	22.0%	طاقي
تمويل التكنولوجيا المالية بمبلغ (3000 دينار) على 20 شهر بفائدة (1.0%) القسط الشهري 180 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 26 %	10000 - 500	60 - 4	24.0%	25.0%	الเทคโนโลยيا المالية (تمويل مشاريع)
تمويل عشانك بمبلغ (2000 دينار) على 18 شهر بفائدة (1.5%) القسط الشهري 141.1 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 39 %	2000 - 400	24 - 4	39.0%	37.0%	عشانك
تمويل مكانك معنا بمبلغ (3000 دينار) على 30 شهر بفائدة (1.3%) القسط الشهري 139 دينار. تكون الفائدة الفعلية السنوية 33 %	10000 - 500	60 - 4	31.0%	33.0%	مكانك معنا
تمويل مشروعك معنا 2022 بمبلغ (5000 دينار) على 36 شهر بفائدة (5%) سنوي) القسط الشهري 149.1 دينار.	25000-1000	42 - 4	5.0%		مشروعك معنا 2022

- *
- يتم احتساب سعر الفائدة الفعلى باستخدام برنامج MS Excel وفقا للمعادلة التالية $(EIR) = (1+IRR)^{-1} - 1$
- في خانة value: يتم ادخال كامل التدفقات النقدية (السالبة والموجبة)
 - في خانة Guess: (تمثل العائد المتوقع) يتم ادخال صفر
 - عند ظهور ناتج معادلة IRR يتم كتابة المعادلة التالية على خلية مستقلة: $= 1 - (1+IRR)^{-1}$ ناتج هذه المعادلة يمثل EIR او سعر الفائدة الفعلى لذلك التمويل

مثال توضيحي لاحتساب الفائدة الفعلى:

حصل عميل على تمويل بقيمه 2000 دينار من شركه صندوق المرأة للتمويل الأصغر بحيث يتم سداد التمويل على 12 شهر بنسبة الفائدة المتناقصة السنوية 23% وهي ما تعادل نسبة الفائدة الثابتة/السنوي 12%.

1- ما هي الرسوم والفوائد المرتبطة على التمويل:
مجموع قيمة الفائدة المرتبطة على التمويل = 240 دينار

قيمه طوابع الواردات على العقد = 6 دينار.

قيمة ضريبة المبيعات على التمويل = 7.2 دينار، وهي عبارة نسبة 3% من قيمة الفائدة $(7.2 = 3\% \times 240)$

مجموع أقساط تأمين الحياة 0.30×12 عدد الأشهر = 3.6

2- ما هي قيمة القسط الشهري الواجب تسديده (قيمة الأصل ومبلغ الفائدة)
قيمه القسط الاول (200.17) دينار تتضمن الآتي:

- قيمة سداد أصل (150.9 دينار)

- قيمة سداد فائدة (35.76 دينار) هذا المبلغ يتناقص شهريا بالتناسب مع تناقص رصيد الأصل حيث معادلة الفائدة (نسبة الفائدة المتناقصة الشهرية \times رصيد أصل القرض عند كل دفعه)، علما بأن (نسبة الفائدة المتناقصة الشهرية = نسبة الفائدة المتناقصة السنوية $\div 12$)، وفي هذه الحالة فإن (%) $35.76 = 2000 \times 1.788$

- قيمة قسط تأمين الحياة الشهري (0.3)

- قيمة طوابع الواردات على التمويل (6 دنانير) تدفع لمرة واحدة

- قيمة قسط ضريبة المبيعات على التمويل (7.2 دنانير) تدفع لمرة واحدة

* قيمة القسط الشهري لباقي الدفعات: 186.97 تشمل أصل الدفعه ومبلغ الفائدة الشهري وقسط تأمين الحياة الشهري الثابت بقيمة (0.30).

3- كيف يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي (EIR) للتمويل:

يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي وفقاً للمعادلة التالية¹² $(EIR = 1 - (IRR + 1))$

يتم احتساب معدل العائد الداخلي [IRR] عن طريق برنامج Microsoft Excel وذلك باستخدام معادلة (IRR) وفق الآتي - :

في خانة: Value ندخل كامل التدفقات النقدية (السالبة والموجبة)

في خانة: Guess (تمثل العائد المتوقع): ندخل "صفر."

بحيث يتم اضافة ما يلي الى التدفقات النقدية السالبة (أي الأقساط):

- ضريبة المبيعات 3% من قيمة الفائدة
- الطوابع
- أقساط التأمين على الحياة
- الفوائد المترتبة على التمويل
- قيمة الأصل في الأقساط

يكون ناتج $IRR=0.01919$

والذي يعبر عن النسبة الفعلية الشهرية (Monthly Effective rate)

ويتم احتساب سعر الفائدة الفعلي (EIR) وذلك بتعويض معدل العائد الداخلي (IRR) في المعادلة التالية:

سعر الفائدة الفعلي = $1 - (1 + IRR)^{12}$

سعر الفائدة الفعلي = 26%

قائمة أسعار الرسوم والعمولات الأخرى على التمويلات والخدمات المختلفة التي تقدمها الشركة:

العمولة	نوع العمولة												
<table border="1"> <thead> <tr> <th>قيمة الدفعية (أصل + فوائد)</th> <th>قيمة الغرامة بالدينار عن كل يوم تأخير</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0.25</td><td>أقل من 50 دينار</td></tr> <tr> <td>0.5</td><td>50 دينار - 200 دينار</td></tr> <tr> <td>1</td><td>أكثر من 200 دينار - 400 دينار</td></tr> <tr> <td>2</td><td>أكثر من 400 دينار</td></tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • يضاف قيمة ضريبة المبيعات 3% من قيمة الغرامة 	قيمة الدفعية (أصل + فوائد)	قيمة الغرامة بالدينار عن كل يوم تأخير	0.25	أقل من 50 دينار	0.5	50 دينار - 200 دينار	1	أكثر من 200 دينار - 400 دينار	2	أكثر من 400 دينار	غرامة التأخير بالسداد		
قيمة الدفعية (أصل + فوائد)	قيمة الغرامة بالدينار عن كل يوم تأخير												
0.25	أقل من 50 دينار												
0.5	50 دينار - 200 دينار												
1	أكثر من 200 دينار - 400 دينار												
2	أكثر من 400 دينار												
<table border="1"> <thead> <tr> <th>قيمة الدفعية (أصل + فوائد)</th> <th>عمولة التأجيل</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>أقل من 50 دينار</td><td>2.5 دينار</td></tr> <tr> <td>50 دينار - 150 دينار</td><td>5 دينار</td></tr> <tr> <td>أكثر من 150 دينار</td><td>10 دينار</td></tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • يضاف على القسط (رسوم عفيتا حسب قسط كل عميل، ضريبة المبيعات 3% ورسوم طبي إن وجدت) 	قيمة الدفعية (أصل + فوائد)	عمولة التأجيل	أقل من 50 دينار	2.5 دينار	50 دينار - 150 دينار	5 دينار	أكثر من 150 دينار	10 دينار	التأجيل				
قيمة الدفعية (أصل + فوائد)	عمولة التأجيل												
أقل من 50 دينار	2.5 دينار												
50 دينار - 150 دينار	5 دينار												
أكثر من 150 دينار	10 دينار												
<table border="1"> <thead> <tr> <th>الجدولة (طلب تعديل شروط التمويل)</th> <th>5 دنانير</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>اصدار كتاب براءة ذمة</th> <th>5 دنانير</th> </tr> <tr> <th>اصدار شهادة التزامات</th> <th>5 دنانير</th> </tr> <tr> <th>سحب شيكات برسم التحصيل في حال السداد المبكر</th> <th>دinar لكل شيك</th> </tr> <tr> <th>إيقاف صرف/ سحب شيك</th> <th>5 دنانير + عمولة البنك</th> </tr> <tr> <th>فأك رهن</th> <th>5 دنانير</th> </tr> </tbody> </table>	الجدولة (طلب تعديل شروط التمويل)	5 دنانير	اصدار كتاب براءة ذمة	5 دنانير	اصدار شهادة التزامات	5 دنانير	سحب شيكات برسم التحصيل في حال السداد المبكر	دinar لكل شيك	إيقاف صرف/ سحب شيك	5 دنانير + عمولة البنك	فأك رهن	5 دنانير	
الجدولة (طلب تعديل شروط التمويل)	5 دنانير												
اصدار كتاب براءة ذمة	5 دنانير												
اصدار شهادة التزامات	5 دنانير												
سحب شيكات برسم التحصيل في حال السداد المبكر	دinar لكل شيك												
إيقاف صرف/ سحب شيك	5 دنانير + عمولة البنك												
فأك رهن	5 دنانير												
<table border="1"> <thead> <tr> <th>الاحتساب</th> <th>حالة السداد</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>يتم احتساب المتبقي من الأقساط الستة الأولى (أصل+فوائد) + عمولة 6% من مبلغ السداد+ المتبقي من أقساط (عفيتا/طبي إن وجد)</td> <td>في حال السداد قبل القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 اقساط</td> </tr> <tr> <td>يتم احتساب الأصل المتبقي + الأقساط المتبقية من عفيتا/طبي إن وجد</td> <td>في حال السداد قبل او بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل 3 أقساط فأقل</td> </tr> <tr> <td>يتم احتساب أصل الدفعات المتبقية + عمولة من مبلغ السداد + الأقساط المتبقية من (عفيتا/طبي إن وجد)</td> <td>في حال السداد بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 دفعات</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • تغير قيمة العمولة المذكورة في الجدول الى 5% في حال كانت جهة السداد جهة تمويلية. 	الاحتساب	حالة السداد	يتم احتساب المتبقي من الأقساط الستة الأولى (أصل+فوائد) + عمولة 6% من مبلغ السداد+ المتبقي من أقساط (عفيتا/طبي إن وجد)	في حال السداد قبل القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 اقساط	يتم احتساب الأصل المتبقي + الأقساط المتبقية من عفيتا/طبي إن وجد	في حال السداد قبل او بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل 3 أقساط فأقل	يتم احتساب أصل الدفعات المتبقية + عمولة من مبلغ السداد + الأقساط المتبقية من (عفيتا/طبي إن وجد)	في حال السداد بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 دفعات	السداد المبكر				
الاحتساب	حالة السداد												
يتم احتساب المتبقي من الأقساط الستة الأولى (أصل+فوائد) + عمولة 6% من مبلغ السداد+ المتبقي من أقساط (عفيتا/طبي إن وجد)	في حال السداد قبل القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 اقساط												
يتم احتساب الأصل المتبقي + الأقساط المتبقية من عفيتا/طبي إن وجد	في حال السداد قبل او بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل 3 أقساط فأقل												
يتم احتساب أصل الدفعات المتبقية + عمولة من مبلغ السداد + الأقساط المتبقية من (عفيتا/طبي إن وجد)	في حال السداد بعد القسط السادس ومتبقى على التمويل أكثر من 3 دفعات												